

TP. Hà Nội, ngày 13 tháng 04 năm 2016

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2017

(Trình đại hội Cổ đông thường niên)

Căn cứ vào chức năng, quyền hạn và nhiệm vụ được giao, thay mặt Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quốc Dân, tôi xin trình bày báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông các nội dung như sau:

I. Hoạt động của Ban Kiểm soát.

1. Về hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS):

Nhiệm kỳ 2015-2020 của BKS Ngân hàng TMCP Quốc Dân có 3 thành viên chuyên trách, gồm 1 Trưởng ban và 2 thành viên, với vai trò đại diện cho ĐHĐCĐ, trong năm 2016 các thành viên BKS đã thực hiện và hoàn thành nhiệm vụ của mình theo đúng các quy định của Pháp luật và điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân. Các thành viên đều được phân công công việc cụ thể nhằm đảm bảo việc giám sát được hiệu quả và thông suốt.

- **Bà Dương Thị Lệ Hà-Trưởng BKS:** Chịu trách nhiệm tổ chức triển khai thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ của NCB. Trực tiếp chỉ đạo hoạt động ban Kiểm toán Nội bộ. Giám sát tình hình hoạt động tại khu vực Hà nội và Hội sở; Tham gia các cuộc họp với HĐQT, Ban điều hành, tham gia hỗ trợ Ban Điều hành trong công tác xử lý nợ; Giám sát công tác chỉnh sửa sau Thanh tra Ngân hàng Nhà nước; Giám sát các báo cáo về phòng chống tham nhũng; Trực tiếp giải quyết các vụ việc khiếu nại, tố cáo khi có phát sinh.
- **Ông Lê Trọng Hiếu – Thành viên BKS chuyên trách:** Chịu trách nhiệm giám sát hoạt động kiểm toán khu vực Miền Nam, Miền Tây, thực hiện đề xuất các kiến nghị có liên quan phục vụ công tác kiểm tra giám sát; trực tiếp tham gia các đoàn kiểm toán nội bộ các Đơn vị kinh doanh thuộc khu vực Miền Nam/Miền Tây; Thực hiện một số công việc khác theo phân công của Trưởng BKS.
- **Bà Vũ Kim Phụng – Thành viên BKS chuyên trách:** Chịu trách nhiệm giám sát hoạt động kiểm toán khu vực Miền Trung, Miền Bắc; trực tiếp tham gia các đoàn kiểm toán nội bộ các Đơn vị kinh doanh thuộc khu vực Miền Bắc / Miền Trung ; Thực hiện thẩm tra BCTC của NCB; Thực hiện một số công việc đột xuất khác theo phân công của Trưởng BKS.

Trên cơ sở định hướng phát triển của ngân hàng năm 2016, BKS đã triển khai công tác giám sát theo đúng chức năng quyền hạn của mình đối với hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Tổng giám đốc (TGD). Cụ thể:

- Trong năm 2016, BKS đã tổ chức được 07 cuộc họp để triển khai chức năng, nhiệm vụ của BKS.
- Thông qua hệ thống thông tin nội bộ, BKS giám sát thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các giới hạn và các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn; xử lý nợ xấu; thực hiện các kiến nghị của Cơ quan Giám sát... Giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu như huy động vốn, sử dụng vốn, trạng thái ngoại hối, chất lượng tín dụng, an toàn kho quỹ, chi phí điều hành và kết quả kinh doanh...
- Đại diện thành viên của BKS tham gia các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban xử lý rủi ro, Hội đồng xử lý rủi ro và các cuộc họp cần thiết khác nhằm xử lý công việc chuyên môn.
- BKS chỉ đạo và sử dụng bộ máy KTNB thực hiện công tác kiểm toán tại chỗ và giám sát từ xa... theo kế hoạch kiểm toán hàng năm đã xây dựng; ngoài ra còn thực hiện kiểm tra, kiểm toán theo yêu cầu của HĐQT, ban Điều hành, cơ quan Thanh tra Giám sát. Đối tượng KTNB là các Khối/Ban/ Trung tâm tại Hội sở, các chi nhánh/ Trung tâm kinh doanh, công ty trực thuộc. Nội dung kiểm toán tập trung vào kiểm toán quy trình, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, đánh giá sự thích hợp và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và của NCB đối với các đơn vị được kiểm toán.
- Hoàn thành tốt công tác báo cáo định kỳ, đột xuất theo yêu cầu của các cơ quan quản lý Nhà nước, cơ quan cảnh sát điều tra; thực hiện công tác giải quyết khiếu nại, tố cáo và phòng chống tham nhũng, tội phạm trong ngành Ngân hàng, bảo đảm tuân thủ các quy định của pháp luật về cung cấp thông tin, báo cáo.
- Kết quả giám sát, kiểm toán đều được BKS gửi thư quản lý cho HĐQT, Ban điều hành và các bên liên quan.

2. Về hoạt động Kiểm toán nội bộ (KTNB):

Với mục tiêu đánh giá tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng, trong năm 2016, việc củng cố và xây dựng bộ máy KTNB ngày một hoàn thiện, thường xuyên cập nhật các chính sách, kỹ thuật kiểm toán mới. Các hoạt động KTNB cũng đã bắt kịp được xu hướng phát triển, sự thay đổi của mô hình hoạt động ngân hàng. Tiếp tục áp dụng phương pháp kiểm toán “định hướng theo rủi ro” ưu tiên tập trung nguồn lực để kiểm toán các đơn vị, bộ phận được đánh giá có mức độ rủi ro cao. Hoạt động kiểm toán đã phát hiện nhiều vấn đề hệ thống và đưa ra các kiến nghị nhằm giảm thiểu rủi ro, củng cố các lỗ hổng kiểm soát trong các hoạt động chính của Ngân hàng. Ngoài ra, cũng đã góp phần ngăn chặn và xử lý được nhiều trường hợp vi phạm, gian lận xảy ra trong các hoạt động của ngân hàng đặc biệt là hoạt động tín dụng.

Kết quả chính đã đạt được trong hoạt động KTNB:

- Hoàn thành kế hoạch kiểm toán đã được phê duyệt, thực hiện kiểm toán toàn diện hoạt động của 02 Khối thuộc Hội sở (Khối Vận hành và Khối Quản trị Nguồn nhân lực), Trung tâm PRM, 01 Trung Tâm Khách hàng lớn, 16 Trung tâm Khách hàng Doanh nghiệp, 30 Trung tâm Bán lẻ, 13 Trung Tâm Vận Hành, ngoài ra còn thực hiện kiểm toán một số chuyên đề nghiệp vụ (*cho vay chợ tiểu thương, nghiệp vụ bảo lãnh, cho vay ô tô, công tác giải ngân...*)
- Kết quả kiểm toán đã đưa ra các kiến nghị yêu cầu chỉnh sửa, khắc phục các sai sót, vi phạm tại các đơn vị được kiểm toán; các kiến nghị liên quan đến quy định, quy trình hướng dẫn nghiệp vụ tại Hội sở, các kiến nghị tăng cường hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ; các kiến nghị xử lý trách nhiệm cá nhân sai phạm tại các đơn vị được kiểm toán.
- KTNB tích cực tham gia đóng góp ý kiến xây dựng các quy trình, quy định nội bộ, tham ra hướng dẫn và hỗ trợ các chi nhánh triển khai các nghị định, thông tư mới của Chính phủ và NHNN.
- Ngoài ra, KTNB làm đầu mối rà soát, cung cấp tài liệu hồ sơ cần thiết cho đoàn Thanh tra/Kiểm tra các cấp; đôn đốc và theo dõi các đơn vị trong toàn hệ thống thực hiện khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng.

II. Đánh giá hoạt động quản trị, điều hành của NCB:

1. Cơ chế phối hợp hoạt động của BKS với HĐQT, Ban điều hành:

- HĐQT, BDH đã tạo điều kiện thuận lợi để BKS có đủ các thông tin phục vụ cho công tác kiểm tra, giám sát và thực hiện theo đúng chức năng nhiệm vụ của BKS.
- BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT, tham dự các cuộc họp của Ủy ban QLRR, HĐ XLRR, tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng với Ban điều hành, để nắm rõ các thông tin định hướng chiến lược, các kế hoạch kinh doanh, tình trạng tài chính, tín dụng của Ngân hàng nhằm củng cố tốt hơn cho định hướng hoạt động Kiểm toán nội bộ.
- Các kết quả giám sát, kiểm toán của BKS và Ban KTNB đều được gửi tới HĐQT, TGD và các bên liên quan.

2. Hoạt động Quản trị và điều hành:

- Hội đồng quản trị của NCB có 05 thành viên (gồm 1 Chủ tịch, 1 thành viên độc lập và 3 thành viên thông thường) đảm bảo đúng cơ cấu nhân sự phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ của NCB. Từng thành viên trong HĐQT đã phân công nhiệm vụ cụ thể, tích cực triển khai nhiệm vụ được phân công, kịp thời nghiên cứu và có các nghị quyết, quyết định nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện cho Ban điều hành triển khai hoạt động kinh doanh và/hoặc xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động kinh

doanh. Trong năm 2016, HĐQT đã thực hiện được 13/14 nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên đã thông qua tại kỳ đại hội 24/6/2016.

- Các cuộc họp của HĐQT được tổ chức định kỳ hàng quý, các thành viên tham gia đầy đủ, kết thúc mỗi buổi họp được lập biên bản và ban hành thành Nghị quyết chỉ đạo thực hiện. Công tác quản trị điều hành của NCB nhằm vào 3 mục tiêu cụ thể gồm:
 - Nâng cao hiệu quả: Tái cấu trúc bảng tổng kết tài sản, nâng cao tỷ lệ và chất lượng tài sản sinh lời, hệ thống mạng lưới kinh doanh được mở rộng thành nhiều trung tâm kinh doanh theo 2 phân khúc Doanh nghiệp và Cá nhân, hoạt động hỗ trợ từ các khối tại Hội sở luôn linh hoạt và kịp thời. Hoạt động ngân hàng theo định hướng bán lẻ, tập trung vào các sản phẩm truyền thống, chú trọng cạnh tranh bằng nâng cao chất lượng dịch vụ. Cơ cấu tổ chức được sắp xếp lại theo hướng tăng cường kinh doanh, các chi nhánh, phòng giao dịch được chia tách thành các trung tâm Doanh nghiệp và Cá nhân.
 - Đổi mới đột phá: Hoàn thành chuyển đổi hệ thống Corebanking T24, ra mắt nhiều dịch vụ ngân hàng điện tử hiện đại và tiện ích cho khách hàng, phát triển hệ thống mạng lưới với nhiều đối tác chiến lược lớn.
 - Gia tăng giá trị: Năm 2016 NCB đạt được giải thưởng Ngân hàng có môi trường làm việc tốt nhất do tạp chí Anh Global Banking & Finance Review bình chọn, Hoàn thành chuyển đổi hệ thống Corebanking, triển khai thêm sản phẩm Ngân hàng Điện tử. Hoàn thành nâng cấp 4 phòng giao dịch thành Chi nhánh Đồng Tháp, Chi nhánh Hậu Giang, Chi nhánh Thái Bình, Chi nhánh Quảng Ninh và nâng cấp 02 Quỹ tiết kiệm thành Phòng giao dịch Phương Liên và Phòng giao dịch Nguyễn Huệ. Hình ảnh thương hiệu NCB dần định vị trong tâm trí khách hàng là một Ngân hàng trẻ, năng động, một "Ngân hàng của bạn" với các dịch vụ tài chính đa dạng, tốc độ phục vụ nhanh linh hoạt, khả năng tư vấn tài chính thân thiện trên nền tảng ngân hàng số hiện đại, thông minh.
- Kết quả kinh doanh trong năm 2016 đã đạt được tăng trưởng về huy động, cho vay đặc biệt là chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế vượt 21,52% kế hoạch năm 2016 và tăng 85,7% so với năm 2015, tích cực xử lý nợ xấu, tăng cường trích lập dự phòng theo đề án Tái cấu trúc đã xây dựng.
- Chấp hành đầy đủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước, của NCB về tỷ lệ an toàn hoạt động ngân hàng.

Một số vấn đề còn tồn tại:

- Việc chuyển đổi mô hình kinh doanh chưa được chuẩn bị một cách đồng bộ và xuyên suốt dẫn đến sự xáo trộn nhân sự tại các chi nhánh và trung tâm kinh doanh, làm cho công tác quản lý điều hành và phối hợp giữa Hội sở với đơn vị kinh doanh gặp khó khăn.

- Tỷ lệ nguồn vốn huy động CASA còn thấp, cơ cấu danh mục tín dụng vẫn còn chênh lệch lớn giữ tỷ lệ cho vay trung dài hạn với ngắn hạn.
- Hệ thống corebanking T24 đã chính thức đi vào hoạt động, tuy nhiên hệ thống báo cáo quản trị vẫn chưa hoàn thiện đồng bộ.

III. Về kết quả kinh doanh và thẩm định báo cáo tài chính của Ngân hàng:

Ban kiểm soát đã triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính và thống nhất với báo cáo của Ban điều hành NCB và ý kiến đánh giá của công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.HCM về kết quả báo cáo tài chính hợp nhất của NCB và công ty con tại ngày 31/12/2016. Theo đó, kết quả thẩm tra cho thấy:

- Các báo cáo tài chính 2016 của Ngân hàng được lập đúng biểu mẫu ban hành theo quy định của pháp luật, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho lĩnh vực ngân hàng và các tổ chức tín dụng.
- Số liệu trên báo cáo tài chính năm 2016 đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của ngân hàng và công ty con tại thời điểm ngày 31/12/2016.

Tóm tắt một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2016 (theo BCTC hợp nhất đã kiểm toán) như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2016	Thực hiện 2015	Tăng/giảm so với 2015
1	Tổng tài sản	69,011	48,230	43.09%
2	Vốn chủ sở hữu	3,228	3,217	0.34%
3	Huy động vốn <i>Trong đó:</i>	62,488	44,021	41.95%
3.1	<i>Tiền gửi khách hàng</i>	<i>41,791</i>	<i>34,030</i>	<i>22.81%</i>
3.2	<i>Tiền gửi và vay các TCTD</i>	<i>20,697</i>	<i>9,991</i>	<i>107.16%</i>
4	Dư nợ khách hàng và dư nợ TCTD <i>Trong đó:</i>	36,580	26,643	37.30%
4.1	<i>Dư nợ cho vay KH</i>	<i>25,062</i>	<i>20,222</i>	23.93%
4.2	<i>Tiền gửi và cho vay TCTD</i>	<i>11,518</i>	<i>6,421</i>	79.38%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1.48%	2.15%	(31.16)%

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2016	Thực hiện 2015	Tăng/giảm so với 2015
6	LN thuần từ HĐKD	211	111	90.09%
7	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	13	7	85.71%

Trong năm 2016, kết quả kinh doanh của NCB ghi nhận sự tăng trưởng ấn tượng, tổng tài sản đạt 69.011 tỷ đồng tăng hơn 43% so với 2015, tổng huy động vốn đạt 62.488 tỷ đồng tăng 42% so với thực hiện 2015; tổng dư nợ khách hàng và cho vay TCTD là 36.580 tỷ đồng, tăng 37,3% so với 2015, trong đó dư nợ cho vay khách hàng tăng 23,9%. Thu phí dịch vụ tăng 55%. Nợ xấu được kiểm soát dưới 3% theo đúng yêu cầu của NHNN. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh 211 tỷ, tăng hơn 90% so với năm 2015. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh năm 2016 được cải thiện. Tuy nhiên, lợi nhuận trước thuế đạt mức khiêm tốn, do NCB thực hiện trích lập dự phòng để xử lý các khoản nợ trước năm 2013. Vốn chủ sở hữu là 3.228 tỷ đồng, tăng nhẹ so với năm 2015.

IV. Kế hoạch hoạt động của năm 2017 của Ban Kiểm soát:

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại điều lệ và quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2017 của NCB, BKS xây dựng kế hoạch hoạt động trọng tâm vào những nội dung sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ của NCB trong việc quản trị, điều hành.
- Giám sát thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ đối với HĐQT, giám sát Ban điều hành trong việc triển khai thực hiện các nghị quyết, quyết định của HĐQT.
- Triển khai kế hoạch kiểm toán năm 2017 và xây dựng kế hoạch năm 2018.
- Thực hiện thẩm tra báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2017, xem xét số liệu báo cáo hàng tháng/quý đảm bảo phản ánh trung thực, hợp lý và theo đúng chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho lĩnh vực ngân hàng và các tổ chức tín dụng.
- Tăng cường làm việc trực tiếp với các Trung tâm kinh doanh, công ty con để nắm bắt tình hình và có những chỉ đạo hỗ trợ kịp thời.
- Giám sát, đánh giá và đưa ra các kiến nghị đối với hệ thống kiểm soát nội bộ của NCB nhằm nâng cao hiệu quả và giảm thiểu rủi ro cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Tiếp tục kiện toàn bộ máy trực thuộc BKS, chuẩn hóa và nâng cao năng lực kiểm toán

nội bộ. Tập trung rà soát, bổ sung chỉnh sửa hoàn thiện hành lang pháp lý, các quy chế, quy định phục vụ cho hoạt động của BKS.

- Thực hiện các chức năng nhiệm vụ khác theo đúng quy định của Pháp luật và điều lệ của NCB

Trên đây là toàn bộ báo cáo hoạt động năm 2016 và kế hoạch 2017 của Ban Kiểm soát, kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

Thay mặt BKS, tôi xin chân thành cảm ơn các Quý vị Cổ đông, HĐQT, Ban Điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên NCB và các cơ quan Nhà nước đã hỗ trợ và tạo điều kiện thuận lợi để chúng tôi hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp, chúc Quý vị đại biểu có nhiều sức khỏe và thành công. Trân trọng cảm ơn!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Dương Thị Lệ Hà